

Definities**De Bank**

ABN AMRO Bank N.V., zijnde de aanbieder van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing.

ABN AMRO Aflossingsrekening

Een ABN AMRO Aflossingsrekening bestaat uit:

- a** een geblokkeerd rekeningencomplex, bestaande uit een Geldrekening, een Spaarrekening en een Effectenrekening welke rekeningen, niet zijnde compte-joint rekeningen, voor de Rekeninghouder in het kader van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing zijn geopend; en
- b** alle bij de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing behorende voorwaarden.

Rekeninghouder

De houder van een ABN AMRO Aflossingsrekening.

Geldrekening

De bankrekening, onderdeel uitmakend van een ABN AMRO Aflossingsrekening, waarop de inleg ten behoeve van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekbankaflossing wordt gestort.

Spaarrekening

De spaarrekening, onderdeel uitmakend van een ABN AMRO Aflossingsrekening, waarop de tegoeden in geld worden aangehouden tegen een vergoeding van rente.

Effectenrekening

De effectenrekening onderdeel uitmakend van een ABN AMRO Aflossingsrekening, die voldoet aan de definitie in de Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO N.V. waarop de tegoeden in effecten worden geadmistreerd.

Aanvraag

Het document op grond waarvan de Bank een ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing opent voor de Rekeninghouder.

Eigenwoningschuld

De eigenwoningschuld als bedoeld in artikel 3:119a lid 1 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

Rekeningjaar

Een periode van 365 dagen te rekenen vanaf de dag waarop de eerste inleg heeft plaatsgevonden, die dag daarbij inbegrepen.

Openen

1 Als ingangsdatum van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing geldt de datum waarop de eerste inleg heeft plaatsgevonden.

2 Debetposities op de rekeningen zijn niet toegestaan.

3 De ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing kan uitsluitend worden gevoerd ten name van natuurlijke personen die met het tegoed vermogen opbouwen voor de aflossing van een Eigenwoningschuld.

4 Op de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing zijn de voorwaarden van artikel 3.116a van de Wet inkomstenbelasting 2001 van toepassing, te weten:

- a** de Rekeninghouder heeft een eigen woning met een Eigenwoningschuld;
- b** de ABN AMRO Aflossingsrekening is geblokkeerd en wordt slechts eenmalig gedeblokkeerd ter aflossing van de Eigenwoningschuld;
- c** ten minste 15 jaar, of tot het overlijden van de Rekeninghouder, zijn echtgenoot of degene met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert, wordt jaarlijks een bedrag naar de ABN AMRO Aflossingsrekening overgemaakt waarbij het hoogste totaal van in een jaar overgemaakte bedragen niet meer bedraagt dan het tienvoud van het laagste totaal van in een jaar overgemaakte bedragen; ingeval een spaarrekening met ingang van enig tijdstip wordt aangeduid als spaarrekening eigen woning wordt het op dat tijdstip aanwezige tegoed aangemerkt als eerste overmaking;
- d** de op de ABN AMRO Aflossingsrekening genoten inkomsten worden bijgeboekt op de ABN AMRO Aflossingsrekening; bij deblokking in de loop van het tijdvak waarover inkomsten worden genoten, vindt eerst nog bijboeking van die inkomsten plaats voordat tot deblokking wordt overgegaan.

Inleggen

5 Inleg vindt plaats door middel van een regelmatige overboeking naar de Geldrekening.

De Bank zal de inleg, wanneer deze is overgemaakt naar de Geldrekening, conform de met de Rekeninghouder gemaakte afspraken verdelen over de Spaarrekening en de Effectenrekening.

6 Inleg geschiedt binnen de grenzen die gelden voor een fiscaal gefaciliteerd bankspaartegoed dat moet worden aangewend voor de aflossing van een Eigenwoningschuld. Het is de verantwoordelijkheid van de Rekeninghouder om deze individueel geldende grenzen te bewaken.

7 De inleg in enig Rekeningjaar mag fiscaal niet meer bedragen dan het tienvoud van de laagste inleg in enig ander Rekeningjaar.

8 De inleg bedraagt minimaal Euro 20 per maand.

9 Inleg is alleen mogelijk in Euro.

Looptijd

10 De looptijd van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing wordt overeengekomen door de Rekeninghouder en de Bank met inachtneming van een minimum van 15 jaar en een maximum van 30 jaar en vastgelegd in de Aanvraag.

Rentevergoeding op de Spaarrekening

11 De rente wordt berekend over het dagelijkse saldo en eenmaal per jaar met rentedatum 31 december rentedragend bijgeschreven op de Spaarrekening. Rentebedragen onder Euro 0,40 worden niet bijgeboekt.

12 Bij tussentijds opnemen wordt de rente over het opgenomen bedrag bijgeschreven op de dag na de opname.

13 De rentepercentages worden door de Bank vastgesteld. De Bank heeft te allen tijde het recht de rentepercentages te wijzigen. De actuele rentepercentages kunnen worden opgevraagd bij de Bank.

14 Een rentewijziging gaat niet eerder in dan nadat de Bank daaraan bekendheid heeft gegeven, hetzij in het algemeen bijvoorbeeld door publicatie in een aantal landelijke dagbladen of op haar internetsite (www.abnamro.nl), dan wel door een gerichte mededeling of door het beschikbaar stellen van die informatie aan de Rekeninghouder.

Transacties op de Effectenrekening

15 Voor beleggen in het kader van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing sluit de Rekeninghouder de Overeenkomst Effectendienstverlening waarop de Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO van toepassing zijn, en verstrekt hij de Bank het door hem ondertekende beleggersprofiel. Zolang de Bank geen ondertekende Overeenkomst Effectendienstverlening en ondertekend beleggersprofiel ontvangen heeft, is de Bank gerechtigd beleggingsopdrachten niet uit te voeren en de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing aan te houden.

16 In afwijking van de Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO Bank N.V. worden aankooptransacties geboekt ten laste van de Geldrekening of van de Spaarrekening.

17 In afwijking van de Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO Bank N.V. komt de opbrengst van de verkoop van effecten ten gunste van de Spaarrekening.

18 Bij beleggen in het kader van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing worden geen aan- en verkoopkosten in rekening gebracht. Wel zijn de gebruikelijke beheerskosten van toepassing. Deze beheerskosten kunnen per beleggingsfonds verschillen en worden verrekend in de koersen van de beleggingsfondsen. Voor de hoogte van deze kosten verwijzen wij naar de Prospectussen van de betreffende fondsen welke te vinden zijn op: www.abnamro.nl/nl/beleggen/koersinformatie/beleggingsfondsen.html.

19 Effectentransacties kunnen uitsluitend worden verricht in door de Bank in het kader van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing aangeboden effecten. Een overzicht van deze effecten kan te allen tijde bij de Bank worden opgevraagd.

20 Er wordt geen effectenkrediet beschikbaar gesteld in het kader van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing.

21 De Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO zijn niet van toepassing op de effectendienstverlening in het kader van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing, voorzover de toepassing daarvan in strijd zou komen met de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing.

Deblokkeren

22 De ABN AMRO Aflossingsrekening wordt op het einde van de looptijd overeenkomstig de toepasselijke fiscale regels gedeblokkeerd waarbij het tegoed wordt aangewend ter (gedeeltelijke) aflossing van de Eigenwoningschuld van de Rekeninghouder.

23 De ABN AMRO Aflossingsrekening wordt geacht geheel te zijn gedeblokkeerd indien:

- a** deze op enig tijdstip niet meer voldoet aan de voorwaarden genoemd in artikel 4;
- b** deze wordt vervreemd of verdeeld;
- c** deze wordt ingebracht in het vermogen van een onderneming;
- d** deze gedeeltelijk wordt gedeblokkeerd;
- e** 30 jaren zijn verstreken na de eerste inleg;
- f** de Rekeninghouder komt te overlijden; in dat geval wordt de deblokking geacht te hebben plaatsgevonden op het onmiddellijk daaraan voorafgaande tijdstip.

24 Opnamen of overboeking ten laste van de ABN AMRO Aflossingsrekening anders dan voor aflossing van de Eigenwoningschuld zijn niet toegestaan. Indien desalniettemin de rekeninghouder schriftelijk verzoekt om een dergelijke gehele of gedeeltelijke opname van het tegoed, dan voldoet de ABN AMRO Aflossingsrekening niet meer aan de voorwaarden als genoemd in artikel 4 en wordt de rekening volledig gedeblokkeerd.

25 Deblokking van de ABN AMRO Aflossingsrekening als bedoeld in artikel 23 en artikel 24 heeft tot gevolg dat de fiscale faciliteiten vervallen. De Bank kan op dat moment de maximale inkomstenbelasting/premies volksverzekering (thans: 52%), berekend over het rendement, inhouden op het tegoed.

26 Indien de Rekeninghouder effecten aanhoudt in het kader van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing, dan worden deze voorafgaand aan een uitkering ingevolge artikel 23 of artikel 24 door de bank verkocht en wordt de opbrengst gestort op de Spaarrekening.

27 Onder specifieke fiscale voorwaarden kunnen in geval van vervreemding of verdeling in het kader van het aangaan of beëindigen van een huwelijk of van een duurzame gezamenlijke huishouding alsmede bij mutaties in geval van overlijden en emigratie de fiscale faciliteiten van toepassing blijven voorzover de ABN AMRO Aflossingsrekening wordt gecontinueerd onder de voorwaarden van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing. Bij een toescheiding, toedeling of verdeling na beëindigen van een huwelijk of van een duurzame gezamenlijke huishouding van een ABN AMRO Aflossingsrekening, zal de Bank binnen de dan geldende fiscale (en andere toepasselijke) regels meewerken aan een fiscaal onbelaste omzetting.

28 Een verzoek om gedurende de looptijd van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing het tegoed over te boeken naar een andere financiële onderneming, dient de Rekeninghouder schriftelijk te doen. Overboeking met behoud van fiscale faciliteiten is slechts mogelijk naar de volgende financiële ondernemingen:

- een kredietinstelling die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van bank mag uitoefenen;

- een beheerder die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van beleggingsinstelling mag uitoefenen;
 - een verzekeraar die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van levensverzekeraar mag uitoefenen;
- terwijl tevens voldaan moet zijn aan het gestelde in artikel 29.

29 De Rekeninghouder toont tot genoegen van de Bank aan dat de rekening waarnaar het tegoed zal worden overgeboekt voldoet aan de voorwaarden die gelden voor een fiscaal gefaciliteerd(e) kapitaalverzekering eigen woning, beleggingsrecht eigen woning of spaartegoed eigen woning dienende ter aflossing van een Eigenwoningschuld. De Bank voert de overboeking niet uit voordat zij een schriftelijke bevestiging van de ontvangende partij heeft ontvangen van het in de vorige zin bepaalde, dan wel een schriftelijke bevestiging tot genoegen van de Bank waarin de ontvangende partij de Bank volledige vrijwaring verschaft voor welke belastingclaim ter zake dan ook.

30 Na deblokking of overboeking als bedoeld in artikel 23 en 24, respectievelijk artikel 28 vervallen de voorwaarden van de ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing. De Bank houdt zich het recht voor alsdan de bij dit product behorende rekeningen te beëindigen.

31 De Bank zal schendingen van onder meer de voorwaarden voor fiscaal gefaciliteerd sparen voor de aflossing van een Eigenwoningschuld melden aan de Belastingdienst.

32 De Bank heeft het recht om alle belastingen en heffingen met betrekking tot een ABN AMRO Uitgestelde Hypotheekaflossing die zij van overheidswege is verschuldigd of op enig moment verschuldigd zal zijn, dan wel waarvoor zij wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, bijvoorbeeld omdat door de Rekeninghouder wordt gehandeld in strijd met de wettelijke voorwaarden en/of uitvoeringsvoorschriften die gelden voor een fiscaal gefaciliteerd bankspaatgoed dat dient ter aflossing van een Eigenwoningschuld, te verhalen op de Rekeninghouder of op de uitkeringsgerechtigde(n). Dit kan geschieden door een inhouding op het uit te keren bedrag.

33 De Bank behoudt zicht het recht voor om de Rekeninghouder om legitimatie te vragen alvorens tot uitkering of overboeking over te gaan.

Overig

34 De Bank is te allen tijde bevoegd deze voorwaarden te wijzigen. Een wijziging wordt van kracht na kennisgeving daarvan in ten minste drie in Nederland algemeen verspreide dagbladen of na mededeling aan de Rekeninghouder.

35 Op een ABN AMRO Uitgestelde Hypotheek Aflossing zijn van toepassing:

- de voorwaarden in de Aanvraag; en
 - deze Voorwaarden ABN AMRO Uitgestelde Hypotheek Aflossing;
- en, voorzover deze niet afwijken van de Voorwaarden ABN AMRO Uitgestelde Hypotheek Aflossing:
- de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.; en

- de Voorwaarden Effectendienstverlening ABN AMRO Bank N.V..

Wet bescherming persoonsgegevens

36 De Bank zal de persoonsgegevens van de Rekeninghouder geheel in overeenstemming met de Wet bescherming persoonsgegevens zorgvuldig behandelen. De verwerking van de persoonsgegevens door de Bank zal in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering plaatsvinden, in het bijzonder gericht op de volgende activiteiten:

- a** het beoordelen en accepteren van (potentiële) cliënten, het aangaan van en uitvoeren van overeenkomsten met een betrokkene en het afwikkelen van betalingsverkeer;
- b** het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische en wetenschappelijke doeleinden;
- c** het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten teneinde een relatie met de betrokkenen tot stand te brengen en/of met een cliënt in stand te houden dan wel uit te breiden;
- d** het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de sector, daaronder mede begrepen het bestrijden, voorkomen en opsporen van (pogingen tot) (strafbare) gedragingen gericht tegen de Bank, haar cliënten en medewerkers, alsmede het gebruik van en deelname aan waarschuwingssystemen;
- e** het voldoen aan wettelijke verplichtingen.